

МСФО 9: Финансовые инструменты и переход от МСБУ 39

Майкл Веллс, Консультант, ЦРФО, Всемирный банк

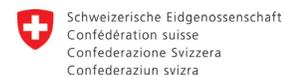
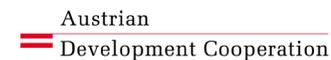
Паскаль Фрережак, Старший специалист по программам, ЦРФО, Всемирный банк

Сентябрь 2017 г.

Практический семинар для специалистов Национального банка Республики Беларусь



STAREP is co-funded by:





Задачи

Понимание:

- » Охвата МСФО 9
- » Перехода от МСБУ 39 к МСФО 9

Международные стандарты финансовой отчетности, предназначенные исключительно для финансовых инструментов

Стандарты, предназначенные для финансовых инструментов

Классификация	МСБУ (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление»
Сфера применения, подклассификация, признание, прекращение признания и измерение	<p>МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» заменяет МСБУ (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» с 1 января 2018 года. Однако:</p> <ul style="list-style-type: none">• досрочное применение МСФО (IFRS) 9 разрешено (для многих переходных положений)• МСФО (IFRS) 9 требуется для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты (с учетом исключений и исключений перехода)• отсрочки и наложения доступны только для квалифицированных страховых организаций (включая компании, переходящие на МСФО в первый раз), с фиксированной датой истечения не позднее периода, начинающегося 1 января 2021 года или после этой даты (применяются альтернативные раскрытия)
Раскрытие	МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (см. МСФО (IFRS) 12)

Охват МСФО 9

Финансовые инструменты: сравнение МСФО 9 и МСБУ 39

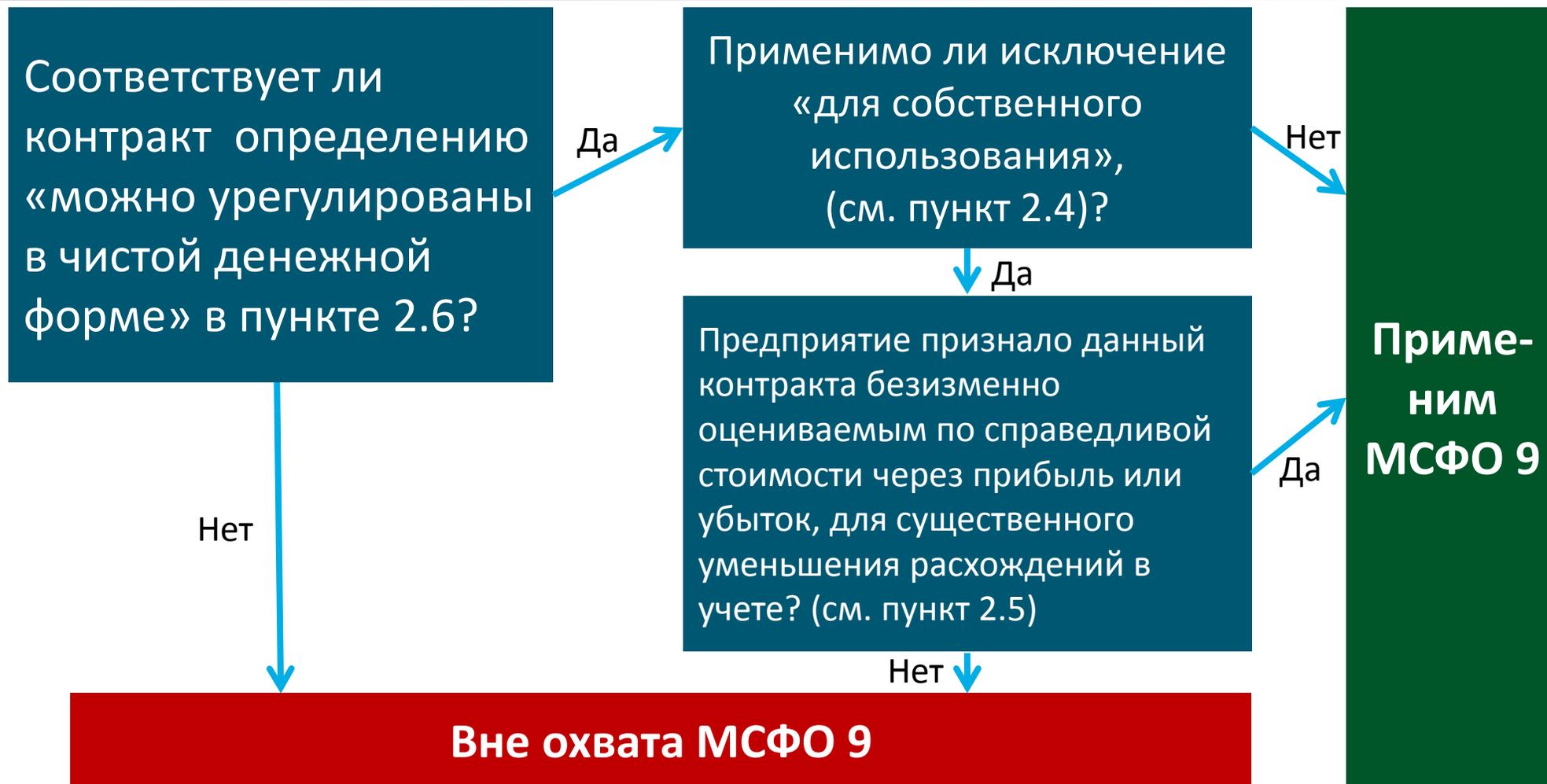
	МСФО 9	МСБУ 39
Принцип	Стандарт определяет учет всех финансовых инструментов.	
Правила: <u>исключения</u> конкретных областей	Исключения указаны главным образом потому, что некоторые или все подходы к учету конкретных финансовых инструментов указаны в других Стандартах.	
Правило: включение конкретных контрактов покупки или продажи нефинансовых инструментов (использование учета через прибыль/убытки)	<p>Применяется <u>только</u> тогда, когда инструмент «легко конвертируется в наличные».</p> <p>Однако исключается из МСФО 9, если применяется исключение «для собственного использования», если только ограничение применения справедливой стоимости не используется в начале контракта.</p>	<p>Однако исключается, когда применяется исключение «для собственного использования», если не используется применение справедливой стоимости.</p> <p>(Прим: как включение, так и применение справедливой стоимости менее ограничены, чем в МСФО 9)</p>

Исключения из охвата МСФО 9 (сложные правила)

МСФО 9 применяется ко всем финансовым инструментам, за исключением ...

- доли в дочерних компаниях, ассоциированных компаниях и совместных предприятиях (МСФО 10, МСБУ 27, МСБУ 28)
- права и обязательства по договорам аренды (МСБУ 17)
- вознаграждения работникам (МСБУ 19)
- собственные долевые инструменты (МСБУ 32)
- договора страхования (МСФО 4)
- форвардные контракты, приводящие к объединению бизнеса (МСФО 3)
- обязательства по займам - **за исключением** (т.н. перечисленные ниже кредитные обязательства входят в сферу применения МСФО 9):
 - » оценивающиеся по справедливой стоимости через прибыль или убыток
 - » кредитные обязательства, которые могут быть урегулированы чистыми денежными средствами или путем предоставления / выпуска другого финансового инструмента
 - » обязательства по предоставлению кредита по ставке ниже рыночной
- платежи на основе акций (МСФО 2)
- права на платежи по возмещению расходов, необходимых для погашения обязательства, признанного в качестве резерва (МСБУ 37)
- права и обязанности в рамках МСФО 15 «Выручка по договорам с покупателями», которые являются финансовыми инструментами

Включения в охват МСФО 9 (сложные правила):
контракты на покупку или продажу нефинансовых инструментов, которые должны быть урегулированы валовым путем и физической доставкой (т.е. не могут быть урегулированы в чистой денежной форме)



Финансовые инструменты: встроенные производные инструменты: сравнение МСФО 9 и МСБУ 39

	МСБУ 39	МСФО 9
Принцип: разведение встроенных производных от их основных контрактов...	<p>...кроме случаев, когда (правила):</p> <ul style="list-style-type: none">гибридный контракт полностью подлежит оценке через прибыль и убытки; илиприменяются тесно связанные исключения	<p>...(то же, что и в МСБУ 39), за исключением (другое правило) также не разделяются, когда производная встроена в основной финансовый актив, который входит в сферу применения МСФО 9.</p>

МСФО 9: встроенные производный дерево решений (для навигации по лабиринтам правил)

Имеет ли гибридный контракт: (i) основной инструмент, который является **активом** согласно МСФО 9; и (ii) производной - с тем, что некоторые денежные потоки объединенного инструмента меняются способом, аналогичным автономной производной? (пункт 4.3.2)



Переход от МСБУ 39 к МСФО 9

МСФО 9 «Финансовые инструменты»

дата вступления в силу, принцип перехода и правила перехода

Первое применение МСФО 9

Дата вступления в силу	<ul style="list-style-type: none">• <u>Обязательное</u> применение в периодах, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты.• Досрочное применение разрешено:<ul style="list-style-type: none">(i) МСФО 9 в целом; или(ii) только «изменение собственных кредитных эффектов» через прочие статьи капитала - презентация по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости.• Вариант в МСФО 9 для продолжения использования всех или отдельных требований к учету хеджирования по МСБУ 39.• Отложенный и постепенный подход только для <u>квалифицированных страховых организаций</u> (включая компании, впервые применяющих стандарт), с фиксированной датой истечения срока, начинающегося 1 января 2021 года или после этой даты.
Принцип перехода	ретроспективное применение (в соответствии с МСБУ 8)
Правила перехода	Многие правила облегчают переход от МСБУ 39 к МСФО 9: некоторые обязательные, другие необязательные.

МСФО 9 «Финансовые инструменты» период до применения МСФО 9

В периоды, предшествующие применению МСФО 9, МСБУ 8 требует раскрытия:

- того факта, что МСФО 9 «Финансовые инструменты» выпущен, но еще не применим;
- применение требуется для периодов, начинающихся 1 января 2018 года;
- дата, с которой предприятие планирует применить стандарт; а также
- известную или оцениваемую информацию, имеющую отношение к оценке возможного влияния на финансовую отчетность в период первого применения, в том числе:
 - характер последующих изменений учетной политики; и либо:
 - описание ожидаемых последствий первого применения на финансовую отчетность компании; или
 - если это влияние неизвестно или его невозможно оценить, заявление об этом.

Промежуточная отчетность: если это неосуществимо (см. МСБУ 8), предприятие не должно применять МСФО 9 для промежуточных периодов до даты первого применения.

Спасибо за Внимание